

Pregled verzija dokumenta:

Oznaka verzije	Datum	Opis promjene
1.0	07.01.2014.	Inicijalna verzija

Sadržaj:

1.	UVOD.....	2
2.	POJMOVI I SKRAĆENICE	2
3.	EVIDENCIJA OBUSTAVA ZAPOSLENIKA	2
3.1.	Evidencija vjerovnika.....	3
3.2.	Evidencija obustava	5
4.	IZRADA OBUSTAVA	7
5.	PRILOG	9
5.1.	Pregled ugrađenih modela i poziva na broj banaka	9

1. UVOD

Svrha ovog dokumenta je napraviti pregled funkcionalnosti Centralnog obračuna plaća u kontekstu isplate obustava.

2. POJMOVI I SKRAĆENICE

U nastavku se nalazi nekoliko ključnih pojmova koji se koriste u sustavu COP:

- **ZBROJNI NALOG** – datoteka koja se učitava u platni promet Fine ili komercijalnih banaka. Sadrži niz naloga koji mogu predstavljati kumulativne ili pojedinačne uplate. Kod kumulativnih uplata vjerovnik očekuje datoteku ili specifikaciju. Zbrojni nalog je formiran prema univerzalnom formatu za plaćanje. Zbrojni nalog se također može ispisati u čitljivom formatu u obliku PDF dokumenta.
- **DATOTEKA ZA BANKE** – datoteka sa popisom obustava koja se ne učitava u platni promet već se učitava u druge sustave banaka koji ju mogu obrađivati. Služi kao razrada kumulativne uplate, govori banci koje su sve obustave sadržane u kumulativnoj uplati te omogućuje njihovo daljnje knjiženje. Svaka banka ima propisan format slogova koje očekuju u datoteci. Svaka datoteka za banke se može ispisati u čitljiv format u obliku PDF datoteke koji se naziva specifikacija.
- **SPECIFIKACIJA** – popis obustava u čitljivom formatu u obliku PDF datoteke koji se šalje vjerovnicima putem e-maila ili se ispisuje te šalje poštom. Služi istoj svrsi kao datoteke za banke samo što iziskuje ručnu obradu. Bez specifikacije vjerovnici ne bi mogli proknjižiti pojedinačne obustave koje su sadržane u kumulativnoj uplati.
- **KUMULATIVNA (ZBIRNA) UPLATA** – predstavlja pokriće uplaćeno putem zbrojnog naloga na račun vjerovnika nakon kojeg vjerovnik očekuje datoteku ili specifikaciju kako bi mogao napraviti knjiženje svake pojedinačne uplate sadržane u kumulativu. Kod ove vrste uplate obustave se grupiraju u jedan nalog.
- **NAČIN ISPLATE, TIP NALOGA** – obustava se može isplatiti vjerovnicima na više različitih načina. To može biti direktno u zbrojnom nalogu, a može biti kroz kumulativnu uplatu uz naknadno knjiženje datotekom ili specifikacijom.
- **KLJUČNE RIJEČI** – korisnik na određenim poljima u aplikaciji može koristiti definiran set ključnih riječi koje se obavezno nalaze u vitičastim zagradama. Kada aplikacija prepozna neku od ključnih riječi ona kod izrade naloga supstituira ključnu riječ sa pripadajućom vrijednošću. NPR. ključnu riječ {OIB} aplikacija supstituira sa OIB-om institucije.

3. EVIDENCIJA OBUSTAVA ZAPOSLENIKA

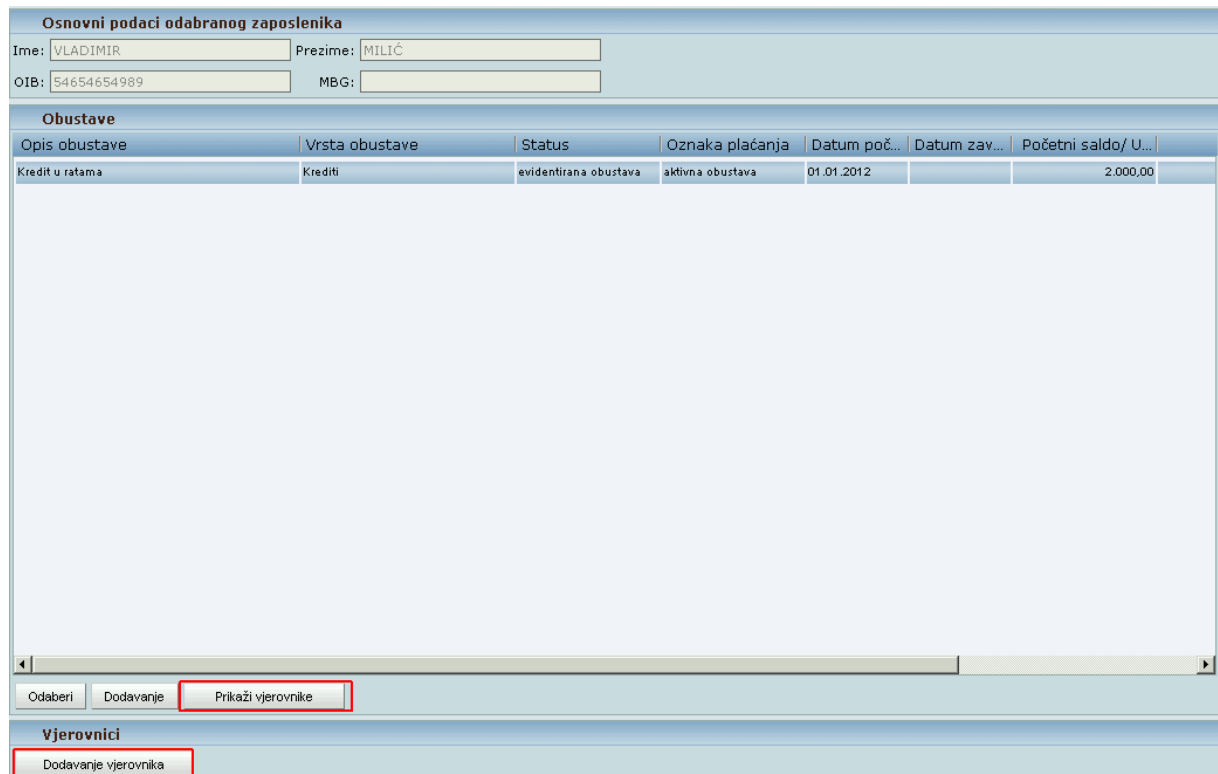
Svaka obustava je definirana kroz tri osnovna segmenta:

- **Osnovni podaci o obustavi** – u ovom segmentu korisnici definiraju tip obustave, iznos te ostale osnovne podatke o obustavi. Pravila i poslovni procesi vezani uz ovaj segment neće biti obrađeni u ovom dokumentu budući da ne utječu direktno na proces isplate obustava.

- **Podaci o vjerovniku** – svaku obustavu je potrebno pridružiti nekom vjerovniku kojem su sredstva namijenjena.
- **Podaci za isplatu obustave** – u ovom segmentu korisnik definira podatke koji će se prikazivati na zbrojnom nalogu, datoteci ili specifikaciji za vjerovnika.

3.1. Evidencija vjerovnika

Ekranu za evidenciju vjerovnika moguće je pristupiti putem ekrana za evidenciju obustava. Slika 1 prikazuje ekran za evidenciju obustava gdje su vidljivi gumbi za prikaz postojećih ili dodavanje novih vjerovnika.



Osnovni podaci odabranog zaposlenika						
Ime:	VLADIMIR	Prezime:	MILIĆ			
OIB:	54654654989	MBG:				
Obustave						
Opis obustave	Vrsta obustave	Status	Oznaka plaćanja	Datum poč...	Datum zav...	Početni saldo/ U...
Kredit u ratama	Kredit	evidentirana obustava	aktivna obustava	01.01.2012		2.000,00

Buttons: Odaberi, Dodavanje, **Prikaži vjerovnike**

Vjerovnici

Dodavanje vjerovnika

Slika 1. Ekran evidencije obustava

Klikom na gumb Dodavanje vjerovnika otvara se forma za unos podataka o novom vjerovniku koju prikazuje Slika 2.

- **Vrsta vjerovnika** – postoje dvije opcije koje korisnik može izabrati:
 - **Banka** – ova vrsta se odabire za one račune vjerovnika koje kreditna institucija (banka) vodi kod sebe za potrebe izvršavanja platnih transakcija u svoje ime. Npr. račun na koji se uplaćuju rate kredita otvorenih u banci. Ako korisnik odabere način isplate grupiranja obustava za ovu vrstu vjerovnika će se izraditi datoteka za banke.
 - **Ostalo** – ovo je vrsta vjerovnika koja opisuje račune ostalih pravnih ili fizičkih osoba odnosno račune koje banka ne koristi za izvršavanje platnih transakcija u svoje ime. U slučaju da korisnik odabere način isplate grupiranje obustava za ovu vrstu vjerovnika se neće izraditi datoteka već će biti dostupna samo specifikacija u PDF obliku.
- **Način isplate** – postoje dvije opcije koje korisnik može izabrati:
 - **Izraditi pojedinačni nalog za svaku obustavu** – odabirom ove opcije korisnik striktno definira da se za ovog vjerovnika neće raditi kumulativna uplata te naknadna razrada datotekom ili specifikacijom već će sve

obustave ići pojedinačno (bilo da se radi o nalogu unutar zbrojnog naloga ili o pojedinačnoj uplatnici).

- **Grupirati obustave u zbrojnom nalogu prema vjerovniku – kumulativ** – odabirom ove opcije sve obustave za ovog vjerovnika će biti grupirane na zbrojnom nalogu. Za ovu kumulativnu uplatu korisnik će morati poslati datoteku ili specifikaciju vjerovniku kako bi on mogao proknjižiti sve pripadajuće obustave.
- **Naziv vjerovnika** – uneseni naziv vjerovnika koristi se na više mjesta u aplikaciji: na ekranima za evidenciju vjerovnika, ekranima za izradu datoteka i naloga obustava, ispisuje se na uplatnicama, specifikacijama itd.
- **OIB** – neobavezan podatak koji će se ispisivati na specifikaciji za vjerovnika ako je unesen.
- **Broj računa** – korisnik unosi broj računa vjerovnika u BBAN ili IBAN formatu. Na ovaj račun će ići isplata obustave.
- **Šifra vjerovnika** – neobavezno polje gdje je moguć samo brojčani unos, služi za dodano raspoznavanje specifičnog vjerovnika. Korisnici aplikacije ne mogu unijeti dva vjerovnika koja imaju isti broj računa te isti poziv na broj i model primatelja. Šifra vjerovnika je dodatno kontrolno polje koje omogućuje ovakav unos. Unosom šifre korisnik svjesno zbog određenih vlastitih potreba može unijeti identičnog vjerovnika onome koji već postoji u sustavu. Iz ovog razloga potreban je oprez kod korištenja ovog polja kako se ne bi bespotrebno gomilali dupli vjerovnici. Ova šifra bit će prikazana na svim relevantnim ekranima u aplikaciji kao i na specifikaciji za vjerovnike.
- **Opis plaćanja** – kod kumulativne uplate u slučaju da je nešto upisano u ovom polju taj tekst koristit će se kod uplate na zbrojnom nalogu. Kod kumulativnih uplata za banku aplikacija može i sama generirati standardni opis plaćanja u formatu „Obustave MM/GG“ stoga ovo polje nije obavezno. Kod pojedinačnih uplata ovaj opis se ne koristi već aplikacija koristi opis plaćanja upisan na podacima za isplatu na razini obustave. Korisnik u ovo polje može upisati ključnu riječ {MMGG} što će kasnije biti supstituirano sa mjesecom i godinom obračuna. NPR. za obračun za siječanj 2014. godine aplikacija će ključnu riječ {MMGG} zamijeniti sa „01/14“.
- **Model i PNB platitelja** – Model i PNB platitelja obavezna su polja kod grupiranja obustava te se koriste na zbrojnom nalogu. Na temelju upisanog računa vjerovnika sustav predlože određeni model i PNB (Tablica 1), no korisnik ga može promijeniti. Za pojedinačne naloge ova polja su onemogućena budući da se u tom slučaju koriste model i poziv na broj platitelja definirani na razini obustave. U polje PNB platitelja korisnik može unijeti nekoliko ključnih riječi:
 - **{MBR}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa matičnim brojem institucije.
 - **{OIB}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa OIB-om institucije.
 - **{MMGG}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa mjesecom i godinom (npr. za obračun u siječnju 2014. godine u PNB naloga će biti unesen broj „0114“)
- **Model i PNB primatelja** – za ova polja vrijede istovjetna pravila i ključne riječi kao i za model i PNB platitelja.
- **Adresa** - neobavezan podatak koji će se ispisivati na specifikaciji za vjerovnika ako je unesen.
- **Mjesto i poštanski broj** - neobavezan podatak koji će se ispisivati na specifikaciji za vjerovnika ako je unesen.
- **Kontakt osoba** - neobavezan podatak koji će se ispisivati na specifikaciji za vjerovnika ako je unesen.

Kod ažuriranja podataka o vjerovniku potrebno je voditi računa da promjena načina isplate na vjerovniku mijenja način isplate svih podređenih obustava. NPR. stavljanjem načina isplate pojedinačnim nalogima na vjerovniku sve obustave koje su prethodno imale način isplate datotekom za banku će po novome biti prebačene na isplatu putem zbrojnog naloga.

Detalji vjerovnika

Institucija	08026537914 - URED PUČKOG PRAVOBRANITELJA
Vrsta vjerovnika	ostalo
Način isplate	Grupirati obustave u zbrojnom nalogu prema vjerovniku - kumula
Naziv vjerovnika	Sindikat
OIB	52352352357
Broj računa	2360000-1555542355
Šifra vjerovnika	
Opis plaćanja	Sindikalne članarine
Model PNB platitelja	HR67
PNB platitelja	{OIB}-{MMGG}-0
Model PNB primatelja	HR00
PNB primatelja	77771
Adresa	Trg Bana Jelačića 14
Mjesto i poštanski broj	10000 Zagreb
Kontakt osoba	Hrvoje Horvat

Slika 2. Forma za unos novog vjerovnika

3.2. Evidencija obustava

Obustava se evidentira definiranjem osnovnih podataka o obustavi, odabirom postojećeg ili novog vjerovnika te definiranjem podataka za isplatu obustave.

Vjerovnik se odabire klikom na ikonu za pretraživanje unutar segmenta „Podaci o vjerovniku“ (Slika 3). Korisniku se prikazuje ekran za pretraživanje vjerovnika gdje je vjerovnike moguće pretraživati prema četiri kriterija:

- Naziv vjerovnika
- Vrsta vjerovnika
- Broj računa
- Šifra vjerovnika

Nakon što je vjerovnik odabran moguće je unositi podatke za isplatu obustave u segmentu „Dodatni podaci za isplatu obustave“ (Slika 3).

- **Prikaži predloške** – gumb prikaži predloške korisnik može iskoristiti za unos modela i poziva na broj na temelju predefiniраниh predložaka.
- **Model i PNB platitelja** – Kao i kod poziva na broj definiranih na razini vjerovnika u polje PNB platitelja na razini obustave korisnik može unijeti nekoliko ključnih riječi:
 - **{MBR}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa matičnim brojem institucije.
 - **{OIB}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa OIB-om institucije.
 - **{MMGG}** – aplikacija kod izrade naloga zamjenjuje ključnu riječ sa mjesecom i godinom (npr. za obračun u prvom mjesecu 2014 godine u nalog će biti unesen broj „0114“).
- **Model i PNB primatelja** – kod ispunjavanja polja PNB primatelja mogu se koristiti iste ključne riječi kao i kod PNB platitelja. PNB primatelja je bitno polje kod evidentiranja obustava budući da prema vrijednosti upisanoj u ovo polje vjerovnik dobiva informaciju o kakvoj se uplati radi. NPR. u ovo polje korisnik upisuje broj rješenja kredita, broj osiguravajuće police, broj ugovora stambene štednje ili bilo koji drugi identifikator same uplate. Kod isplate putem zbrojnog naloga ovaj PNB će biti vidljiv u samoj uplati, a kod kumulativne uplate će se nalaziti u datoteci u slučaju da je vjerovnik banka, a također će biti vidljiv na svakoj specifikaciji za bilo kojeg vjerovnika.
- **Šifra namjene** – neobavezno polje koje se ispunjava prema šifrniku predefiniраниh vrijednosti. Koristi se kao dodatni opisni identifikator kod izrade naloga.
- **Opis plaćanja** – polje u koje korisnik upisuje opis plaćanja obustave. Ovisno o načinu isplate ovo polje će biti vidljivo na nalogu ili na specifikaciji za vjerovnika. U ovo polje korisnik može upisati neke dodatne bitne podatke o uplati, npr. oznaku ovrhe „OVR-421/515125“.
- **Način isplate obustave** – kao posljednji korak evidentiranja obustave korisnik mora odabrati jednu od ponuđenih vrijednosti. S obzirom na odabranu vrstu vjerovnika kao i način isplate na vjerovniku korisniku se prikazuju neke od sljedećih opcija:
 - **ne koristi se** – predviđeno za specifične slučajeve kada institucije ne žele isplatu obustave kroz jedan od podržanih načina u aplikaciji.
 - **isplata putem datoteke/specifikacije (uz kumulativnu uplatu putem zbrojnog naloga)** – opcija dostupna kod vjerovnika kod kojeg se radi grupiranje obustava, podrazumijeva izradu datoteke/specifikacije za vjerovnika koja sadrži popis obustava prema kojima se knjiži kumulativna uplata uplaćena na račun vjerovnika putem zbrojnog naloga.
 - **isplata putem pojedinačnog naloga za banku (uplatnica)** – opcija dostupna kod vjerovnika tipa banka kod kojeg se radi grupiranje obustava. Nakon kumulativne uplate u zbrojnom nalogu korisnik iz sustava COP može ispisati uplatnicu kojom knjiži svaku pojedinačnu obustavu sadržanu unutar kumulativa koja ima ovu oznaku isplate.
 - **isplata putem zbrojnog naloga** – opcija dostupna kod vjerovnika kod kojeg je odabran način isplate pojedinačnim nalogima. Podrazumijeva isplatu obustave u sklopu jednog naloga koji čini jedan slog u zbrojnom nalogu.
 - **isplata putem pojedinačnog naloga za Finu (uplatnica)** – ovaj način isplate podrazumijeva isplatu isključivo putem uplatnice. Pokriće se u ovom slučaju ne uplaćuje kroz zbrojni nalog već se direktno uplatnicom tereti račun institucije i radi isplata na račun vjerovnika. Uplatnicu je moguće ispisati iz sustava COP.

Podaci o vjerovniku

Vjerovnik

Vrsta vjerovnika

Broj računa

Šifra vjerovnika

Način isplate

Model PNB primatelja

Poziv na broj primatelja

Dodatni podaci za isplatu obustave

Model PNB platitelja

Poziv na broj platitelja

Model PNB primatelja

Poziv na broj primatelja

Šifra namjene

Opis plaćanja

Način isplate obustave

Slika 3. Forma za odabir vjerovnika te unos podataka za isplatu obustave

Na jednom vjerovniku nije moguće istovremeno imati isplatu putem datoteke/specifikacije i pojedinačnu isplatu putem zbrojnog naloga. Za takvu potrebu potrebno je definirati dva vjerovnika, gdje će se za jednog vjerovnika obustave biti grupirane, dok će se za drugog svaka obustava isplaćivati pojedinačno.

4. IZRADA OBUSTAVA

Putem ekrana za isplate korisnik pristupa ekranu za Izradu obustava. Ekran za izradu obustava sastoji se od tri dijela:

- **Kriteriji za pretraživanje** – ovaj dio sadrži kriterije prema kojima korisnik može pretraživati naloge (Slika 4).
- **Pregled datoteka/specifikacija** – u ovom dijelu korisnik može pregledavati i izrađivati datoteke i specifikacije za vjerovnike (Slika 4). Ovdje će se nalaziti one obustave koje imaju način isplate:
 - isplata putem datoteke/specifikacije (uz kumulativnu uplatu putem zbrojnog naloga)
 - isplata putem pojedinačnog naloga za banku (uplatnica)
- **Pregled pojedinačnih naloga** – u ovom dijelu korisnik može pregledavati i izrađivati pojedinačne naloge (Slika 5). Ovdje će se nalaziti one obustave koje imaju način isplate:
 - isplata putem zbrojnog naloga
 - isplata putem pojedinačnog naloga za Finu (uplatnica)

Naloge je moguće pretraživati prema:

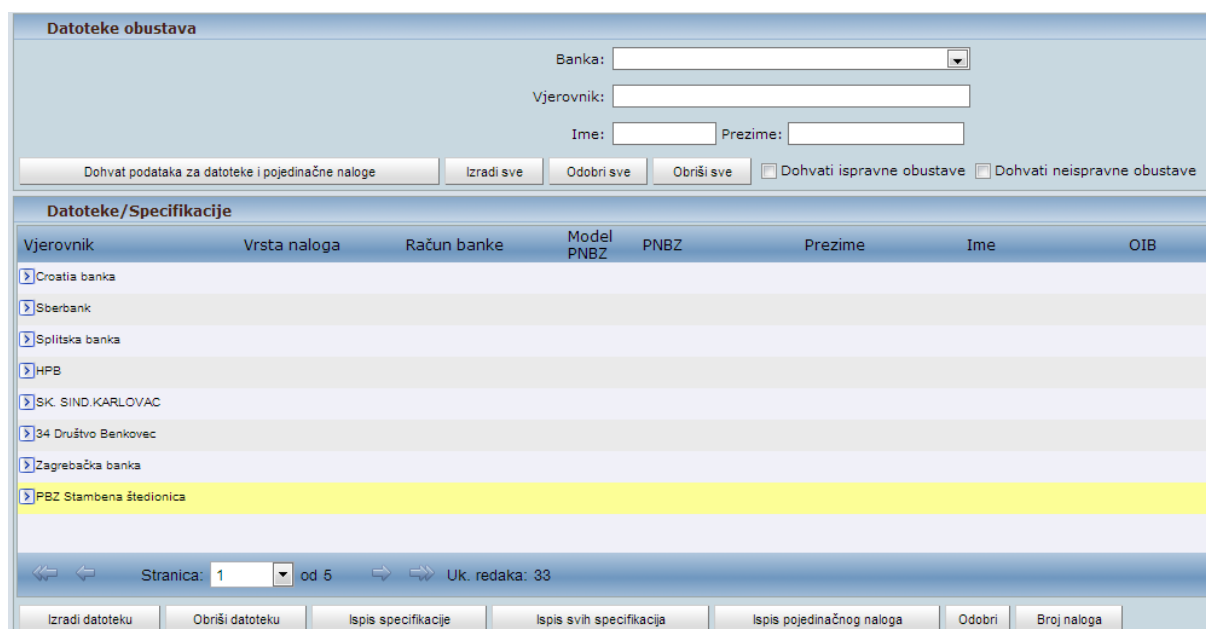
- a) banci u kojoj se nalazi račun vjerovnika
- b) nazivu vjerovnika

- c) imenu i prezimenu zaposlenika
- d) ispravnosti naloga

Korisnik ima na raspolaganju sljedeće gumbе koji se odnose na datoteke/specifikacije kao i na pojedinačne naloge:

- **Dohvat podataka za datoteke i pojedinačne naloge** – klikom na ovaj gumb dohvaćaju se svi podaci prema kriterijima pretraživanja.
- **Izradi sve** – klikom na ovaj gumb izrađuju se sve datoteke/specifikacije kao i svi pojedinačni nalozi.
- **Odobri sve** – klikom na ovaj gumb odobravaju se sve datoteke/specifikacije kao i svi pojedinačni nalozi koji su u statusu izrađen. Odobravanje treba izvršavati tek kada je prethodno izrada naloga završila.
- **Obriši sve** – klikom na ovaj gumb korisnik briše sve datoteke/specifikacije kao i sve pojedinačne naloge.

Pojedinačno izrađivanje, odobravanje te brisanje naloga se radi korištenjem pripadajućih gumbiju (Izradi datoteku/Izradi pojedinačni nalog, Obriši datoteku/Obriši, Odobri).



Slika 4. Ekran za izradu datoteka obustava

Na dijelu datoteka/specifikacija korisnici imaju na raspolaganju tri vrste ispisa:

- **Ispis specifikacije** – korisnik odabire jednog vjerovnika te ovim gumbom dobiva ispis njegove specifikacije u PDF formatu.
- **Ispis svih specifikacija** – korisnik ovim gumbom dobiva ispis raspoloživih specifikacija za sve vjerovnike u PDF formatu.
- **Ispis pojedinačnog naloga** – korisnik odabire tip naloga „pojedinačni nalog za banku“ (oznaka naloga 150) te vrši ispis uplatnice u PDF formatu.

Na dijelu pojedinačnih naloga korisnici imaju na raspolaganju jednu vrstu ispisa:

- **Ispis** – ovaj gumb se koristi samo za ispis uplatnice u PDF formatu za naloge koji imaju način isplate: isplata putem pojedinačnog naloga za Finu (oznaka naloga 350).

Slika 5 sadrži primjer nekoliko naloga gdje su neki nalozi označeni crvenom bojom koja označuje neispravne naloge. U konkretnom primjeru nalog za Sberbank (300 – Nalog za isplatu putem zbrojnom naloga) ima postavljen krivi način isplate obustave u odnosu na

način isplate definiran na vjerovniku. Na vjerovniku ove obustave postavljeno je da naloge treba grupirati stoga sustav ovdje očekuje da će za ovu obustavu biti postavljena „isplata putem datoteke/specifikacije (uz kumulativnu uplatu putem zbrojnog naloga)“ ili „isplata putem pojedinačnog naloga za banku (uplatnica)“. Ispravkom načina isplate na vjerovniku ili obustavi nalog će postati ispravan.

Pojedinačni nalozi							
Vjerovnik	Vrsta naloga	Račun institucije/banke	Model PNBZ	PNBZ	Prezime	Ime	OIB
4421 Podravka	100 - Nalog za isplatu putem datoteka ili specifikacije	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	PLACU	MARKO	88143979300
Sberbank	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR1225030071011111116	HR67	08026537914-0114-0	TAČI	FRÉDÉRIK	68565196415
4421 Podravka	350 - Pojedinačni nalog za isplatu u Fini	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	KVADAR	ANTUN	24617380362
Croatia Osiguranje	350 - Pojedinačni nalog za isplatu u Fini	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	KVADAR	ANTUN	24617380362
Sberbank	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	DIMIĆ	DAMIR	99381770139
Sindikat Preporod	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	KULUBAŠIĆINOVIĆ	BISERKA	99000125119
Ivana Horvat	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR4010010051563100585	HR67	08026537914-0114-0	TAČI	FRÉDÉRIK	68565196415

Stranica: 1 od 1 Uk. redaka: 7

Izradi pojedinačni nalog Obris Ispis Odobri

Slika 5. Ekran za izradu pojedinačnih naloga

Izrađene datoteke moguće je preuzeti na ekranu „Pregled datoteka“ korištenjem pripadajućih uvjeta pretraživanja.

5. PRILOG

5.1. Pregled ugrađenih modela i poziva na broj banaka

Tablica 1 prikazuje popis banaka i njihovih pripadajućih poziva na broj koji će biti predloženi prilikom ispunjavanja podataka na vjerovniku. Korisnik može predložene vrijednosti zamijeniti prema vlastitim potrebama ili zahtjevu banke.

Tablica 1 – pregled banaka i pripadajućih poziva na broj

NAZIV BANKE	MODEL PNBZ	PNBZ	MODEL PNBO	PNBO
BANCO POPOLARE CROATIA	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR02	15620302
BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
BANKA SPLITSKO-DALMATIN. D.D. SPLIT	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
BKS BANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
CENTAR BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
CROATIA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR55	270000038
HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
HRVATSKA NARODNA BANKA	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR00	{OIB}
HYPOTHEK-ADRIA-BANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR05	715-26245-1124
HYPOTHEK-ADRIA-BANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
IMEX BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
JADRANSKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
KARLOVAČKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
KENTBANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
MEĐIMURSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
NAVA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
OTP BANKA HRVATSKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
PARTNER BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
PODRAVSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
PRIMORSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR69	41220-{OIB}
RAIFFEISENBANK AUSTRIJA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
SAMOBORSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
SBERBANK D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
SLATINSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
SLAVONSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
SOCIETE GENERALE-SPLITSKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR07	92621000600
ŠTEDBANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
TESLA ŠTEDNA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
VABA D.D. BANKA VARAŽDIN	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
VENETO BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR99	
ZAGREBAČKA BANKA D.D.	HR67	{OIB}-{MMGG}-0	HR05	{MBR}-26211-000